

*На правах рукописи*

ГОЛОВНИНА Марина Николаевна

**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЕКСЕЛЬНЫХ  
ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Специальность: 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

ЕКАТЕРИНБУРГ – 2010

Работа выполнена на кафедре учета, анализа, экономики и труда  
ФГАОУ ВПО «Уральский Федеральный Университет имени первого  
Президента России Б.Н. Ельцина»

Научный руководитель - доктор экономических наук, профессор  
**ИЛЫШЕВА Нина Николаевна**

Официальные оппоненты - доктор экономических наук, доцент  
**ЮРЬЕВА Лариса Владимировна**

кандидат экономических наук,  
**СКРЕБКОВА Жанна Владимировна**

Ведущая организация - Уральский государственный  
педагогический университет  
(г. Екатеринбург).

Защита состоится «15» декабря 2010 года в 12.00 часов на заседании  
диссертационного совета Д 212.285.12 при ФГАОУ ВПО «Уральский  
федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина»  
по адресу: 620002, г. Екатеринбург, ул. Мира, 19, зал заседаний Ученого  
совета (ауд. I).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГАОУ ВПО  
«Уральский Федеральный Университет им. первого Президента России Б.Н.  
Ельцина»

Автореферат разослан «10» ноября 2010 года.

Ученый секретарь  
диссертационного совета,  
доктор экономических наук

С.И. Крылов

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Развитие рыночных отношений в России привело к тому, что в хозяйственной практике организаций все большую роль стали играть вложения средств в финансовые активы, в первую очередь такие ценные бумаги, как акции и облигации, а, кроме того, на разных уровнях экономики, особенно в условиях мирового финансового кризиса, в расчетах за сырье и материалы с поставщиками, за оказанные услуги и выполненные работы с подрядными организациями, актуальным становится использование векселя, благодаря присущей им двойственной природе: с одной стороны, это ценные бумаги, с другой, – это долговое обязательство, позволяющее использовать векселя в качестве расчетного средства, для оформления задолженности любого вида.

Развитие практики вексельного обращения в России определяет необходимость достоверного и оперативного отражения операций по вексельным сделкам в бухгалтерском учете предприятий. Однако в действующих нормативных документах практически отсутствуют подробные и четкие разъяснения указанных вопросов, нормативная база достаточно часто меняется.

Недостаточная информированность специалистов отечественных предприятий о возможностях использования векселей в хозяйственном обороте ограничивает практику применения этого финансового инструмента в долговых обязательствах. За время социалистического хозяйствования утрачены навыки работы с векселями. С 1930 по 1991 г. векселя не применялись во внутреннем обороте страны, специалисты не изучали вопросы вексельного права, бухгалтерского учета и налогообложения векселей. Хорошо отлаженная научно-методическая и правовая база бухгалтерского учета векселей в зарубежных странах и в дореволюционной России не может служить достаточной основой из-за существенных методических различий.

Вексель как предмет нормативного регулирования в области бухгалтерского учёта требует должного внимания со стороны законодателей. Особенно актуально решение этой задачи в рамках интеграции России в систему Международных стандартов финансовой отчётности (далее – МСФО, международные стандарты), направленной на привлечение отечественными компаниями иностранного капитала.

**Степень разработанности проблемы.** Проблемы теории и практики вексельного обращения в дореволюционной России довольно глубоко были раскрыты в работах таких исследователей, как С. М. Барац, Д. И. Мейер, В. И. Снегирев, П. П. Цитович, Г. Ф. Шершеневич. В последние годы значительный вклад в исследование этих вопросов внесли В. П. Астахов, М. М. Беляков, А. В. Брызгалин, А. В. Волохов, А. В. Горелов, С. С. Гореничий, Ф. А. Гудков, А. Г. Грязнова, В. Н. Едророва, Л. Г. Ефимова, Д. А. Ендовицкий, Т. В. Зырянова, Н. Н. Илышева, Н. А. Казакова, Л. С. Коробейникова, О. А. Курбангалеева, С. И. Крылов, А. В. Макеев, Е. А.

Мизиковский, А. А. Морозов, В. Ф. Палий, В. В. Палий, М. Л. Пятов, А. Рабинович, В. В. Ранюк, А. А. Фельдман, Л. П. Хабарова, В. Е. Черкасов, Е. М. Четыркин, А. Д. Шеремет, А. А. Шапошников и др. Для более глубокого понимания теоретических и методических основ операций с векселями могут быть весьма полезны отдельные результаты исследований зарубежных ученых: Х. Андерсона, Ю. Бригхема, С. Л. Брю, Л. Гапенски, Х. Гернона, Дж. Кейнса, К. Р. Макконела, Г. Миика, Г. Мюллера, Э. Роде, Р. Дж. Родригеса.

В опубликованных в последние годы работах почти полностью отсутствует исследование вопросов организации внутреннего документооборота и отчетности по операциям с векселями. Вместе с тем в них не были определены виды и функции векселя, не дана их четкая классификация. Множество факторов, оказывающих влияние на операции с векселями, остаются нераскрытыми.

Необходимость совершенствования методики бухгалтерского учета векселей в условиях реформирования отечественной системы бухгалтерского учета и перехода на международные стандарты финансовой отчетности обусловлена отсутствием проработанного нормативного обеспечения, требуемого для единообразного отражения в учете данных операций. Вексель – строго формализованный документ, применение его требует соблюдения четких правил как по оформлению, так и по регулированию процедур обращения, оплаты и протеста. Приведение действующей организации учета векселей в соответствии с современными требованиями теории и практики, недостаточная разработанность отдельных организационно-методических проблем их осуществления свидетельствуют об актуальности и практической значимости рассматриваемой темы.

В частности, в них не раскрыты в полной мере вопросы формирования внутреннего документооборота по операциям с векселями как важной информационной базы, являющейся основой для повышения контроля и качества принимаемых решений при проведении операций с векселями.

**Цель диссертационного исследования** состоит в разработке учетно-аналитического обеспечения вексельных операций в коммерческих организациях.

В соответствии со сформулированной целью диссертационного исследования были поставлены следующие **научные задачи**:

- проанализировать экономическую природу, юридическую форму и содержание вексельных операций в России, раскрыть особенности вексельного рынка в современных условиях;
- систематизировать научные взгляды отечественных ученых на виды применяемых векселей в учетно-аналитической, контрольной и финансовой деятельности;
- разработать критерии векселей, ориентированные на аналитику бухгалтерского учета операций с ними;
- проанализировать существующую методику отражения финансовых вложений в бухгалтерском учете и внести предложения, направленные на ее совершенствование;

- рассмотреть теоретические положения учета финансовых вложений в системе МСФО и РСБУ. В частности, дать сравнительную характеристику систем, выделить основные аспекты, которые раскрывают содержание и отличительные черты каждой из систем;

- определить особенности представления информации по векселям во внутренней и внешней отчетности.

**Предметом исследования** является вексель, его правовые, экономические, учетно-бухгалтерские особенности, проявляющиеся в различных операциях, проводимых с векселями и при их помощи.

**Объектом исследования** явилась деятельность хозяйствующих субъектов, осуществляющих операции с векселями.

**Область исследования** соответствует требованиям специальности ВАК 08.00.12 – Бухгалтерский учет и статистика:

- методология учета, контроля и анализа финансовых результатов (1.3);  
- методологические основы и целевые установки бухгалтерского учета и экономического анализа (1.4);

- регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета, формирование отчетных данных (1.6).

**Методология и методика исследования.** Теоретической и методологической основой исследования послужили действующие нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет по затронутой тематике, труды и научные выводы ведущих российских и зарубежных экономистов в области операций с векселями, бухгалтерского учета, а также российские стандарты по бухгалтерскому учету.

В работе применялись такие методы, как анализ, системность, комплексность, конкретизация и абстрагирование; использовались исторический и логический подходы к получению доказательств и аргументации новых положений, представленных в диссертационной работе.

**Информационную базу диссертационной работы** составили нормативные акты в области учета (федеральные законы, положения по бухгалтерскому учету, инструкции и методические указания), данные статистических сборников и периодической печати, а также материалы информационных ресурсов сети Интернет. Теоретической основой работы явились труды и научные выводы российских и зарубежных ученых в области вексельного обращения.

**Научная новизна диссертационной работы** заключается в разработке комплекса теоретико-методических положений по повышению качества и достоверности информации, формируемой в системе бухгалтерского учета операций с векселями, осуществляемых организациями.

Основные результаты, составляющие научную новизну диссертации, заключаются в следующем:

1. Разработана и обоснована классификация векселей с точки зрения их экономической сущности и правовой природы, ориентированная на обеспечение аналитики бухгалтерского учета операций с ними;

2. Сформулированы и обоснованы положения по совершенствованию методики учета вексельных операций с целью качественного отражения аналитического и синтетического учета;

3. Проведен сравнительный анализ учета финансовых вложений по МСФО и РСБУ, который позволит эффективно решать актуальные задачи приведения отечественной методологии учета финансовых вложений в соответствии с современными требованиями, и будет способствовать повышению информационной ценности бухгалтерской отчетности для ее потенциальных пользователей;

4. Разработаны формы внутренней бухгалтерской отчетности для раскрытия и предоставления информации по векселям на предприятии, направленные на сохранение достаточности и достоверности предоставляемой информации;

**Практическая значимость результатов исследования** заключается в том, что основные положения, выводы и рекомендации ориентированы на применение оптимальной методики бухгалтерского учета операций с векселями, что позволит повысить достоверность учетной информации, оперативность учета, его контрольно-аналитические функции.

К числу основных результатов исследования, имеющих самостоятельное практическое значение, относятся:

- внутренний документооборот организации по операциям с векселями;
- методические рекомендации по совершенствованию операций с векселями.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Основные теоретико-методические положения и комплексные методические разработки могут быть использованы в деятельности хозяйствующих субъектов различных отраслей экономики. Сформулированные выводы могут найти применение в решении ряда конкретных задач, связанных с устранением кризиса неплатежей, оптимизацией расчетов, выраженных векселями полученными, и векселями выданными хозяйствующего субъекта, а также найти практическое применение, при разработке внутрифирменных стандартов в формировании рекомендаций по организации бухгалтерского учета операций с векселями.

Положения диссертации исследования опубликованы в четырнадцати работах общим объемом 7,55 п.л., в том числе две монографии, четыре статьи опубликованных в журналах, входящем в перечень ведущих рецензируемых научных журналов и изданий, рекомендованных ВАК, докладывались на научно-практической конференции межрегионального уровня.

**Структура и объем работы.** Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 156 наименований, и 2 приложений. Основное содержание изложено на 173 страницах машинописного текста, работа включает 11 рисунков и 27 таблиц.

*Во введении* обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определена его цели и задачи, охарактеризованы предмет и

объект исследования, раскрыты содержания научной новизны и практической значимость.

*В первой главе* «Теоретико-экономические и правовые основы вексельного обращения» раскрыты сущность вексельных операций, их организационные, правовые и экономические аспекты, систематизированы существующие подходы к классификации векселя, произведено сопоставление понятия «векселя», что позволило определить понятийную и категориальную сущность векселя.

*Во второй главе* «Методика формирования системы бухгалтерского учета операций с векселями» рассмотрена существующая система бухгалтерского учета операций по выпуску векселей, их приобретению и реализации, даны рекомендации по совершенствованию системы бухгалтерского учета операций с векселями, ориентированные на принципы реформирования бухгалтерского учёта.

*В третьей главе* «Развитие содержания документооборота и отчетности по операциям финансовых вложений в векселя» произведена сравнительная характеристика учета финансовых вложений в системе МСФО и РСБУ. В частности, сформулирована сравнительная характеристика систем, выделены основные аспекты, которые раскрывают содержание и отличительные черты каждой из систем. Важной составляющей учетного процесса является организация рационального документооборота, направленного на минимизацию количества создаваемых документов с сохранением достаточности и достоверности предоставляемой ими информации. С этой целью предложено составлять справку, раскрывающую информацию о размерах возникших и погашенных обязательств, в том числе с выделением сроков погашения, а также сведения о размере просроченной задолженности. Для того чтобы получить информацию в полном объеме, в бухгалтерии предприятия (отдел ценных бумаг) предлагаем открывать следующие регистры:

- ведомость учета векселей;
- ведомость регистрации приема-передачи векселей;

В заключении представлены основные выводы и обобщены результаты диссертационного исследования.

## **II. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

**1. Разработана и обоснована классификация векселей с точки зрения их экономической сущности и правовой природы, ориентированная на обеспечение аналитики бухгалтерского учета операций с ними**

Для оформления целостности векселя как самостоятельной экономической категории, раскрытия сущности и природы данного финансового инструмента выделены характеристики, присущие векселю. Данные характеристики вытекают из сложившейся практики осуществления

вексельных операций и действующего законодательства, регулирующее вексельное обращение в России: абстрактность, договорный характер, бесспорность, односторонность, самостоятельность обязательства по векселю, формальность, обращаемость или передаваемость, денежность, право протеста, солидарная ответственность, отсутствие эмиссионного характера.

Изучение исторического опыта развития вексельного обращения подтверждает значимость данного финансового инструмента из-за многогранности его использования. Вексель выделен из всех видов ценных бумаг ввиду наибольшей сложности отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной жизни, происходящих с его участием.

Широкое использование векселей, применение их в различной сфере деятельности, многообразный характер сделок с их участием требуют не только осмысления роли данной ценной бумаги, определение экономического содержания векселя, обоснование его как объекта экономического анализа, но и научно-обоснованной классификации по различным признакам.

Попытки систематизировать классификацию векселей осуществлялись различными экономистами, такими, как А.В. Брызгалин, Д.В. Гончаров, В.Н. Едророва, А.А. Ефремова, Е.А. Мизиковский, О.А. Курбангалеева, О.Т. Кутер, М.Л. Пятов, А. Рабинович, Л.Б. Самойлова, Л.П. Хабарова, Н.Т. Шалашова, СИ. Шевченко.

Предложено ввести следующий классификационный признак – по объектам учета финансовых вложений, где целесообразно выделять долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (относятся к финансовым вложениям). Если же векселя выданы организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, то они к финансовым вложениям организации не относятся (п.3 Положения) (не относятся к финансовым вложениям).

Учитывая сложившуюся практику использования векселей в российской экономике, автором была разработана классификация векселей (рис.1), где предложено ввести еще один классификационный признак, который встречается в периодической печати по проблеме исследования, – по степени ликвидности (рис.1). Можно выделить:

- быстро реализуемые – векселя, которые оцениваются с учетом дисконтной ставки и могут использоваться в качестве залога;
- медленно реализуемые – векселя крупных компаний, наполненные товарными обязательствами по поставкам и могут использоваться в качестве залога, обычно имеют дисконтную ставку;
- трудно – реализуемые – обязательства компаний, могут использоваться для пополнения оборотных средств предприятий и не могут применяться в качестве залога.

Также нами было выделено следующее: понятие векселя и основные положения его обращения.



Вексель – это ценная бумага (долговой документ), составленная в строго определенной форме, удостоверяющая ничем не обусловленное право векселедержателя требовать уплаты согласованной денежной суммы при наступлении предусмотренного векселем срока платежа.

Другими словами, вексель – это документ, удостоверяющий имущественное право векселедержателя на получение указанной в нем денежной суммы. Причем этот документ должен быть составлен с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, так как формальный признак векселя имеет решающее значение, а в ряде случаев складывается ситуация, когда форма векселя важнее содержания. Осуществление прав по векселю возможно только при его предъявлении.

## **2. Сформулированы и обоснованы положения по совершенствованию методики учета вексельных операций с целью качественного отражения аналитического и синтетического учета.**

Выделение в обособленную от учета ценных бумаг систему методов и правил в процессе развития и расширения сферы действия института вексельного обращения требует преобразований в методике вексельной задолженности, оперативном и достоверном его информационном обеспечении.

В ходе анализа нормативно-правового регулирования вопросов бухгалтерского учета вложений в ценные бумаги выявлено:

- отсутствие аналитичности синтетического счета 58 «Финансовые вложения», установленной Планом счетов бухгалтерского учета.
- отсутствие аналитичности не позволяет выполнить требование ПБУ 19/02 о ведении раздельного учета краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений;
- отсутствие отдельного синтетического субсчета к счету 58 «Финансовые вложения», для формирования первоначальной стоимости финансовых вложений.

В целях организации бухгалтерского учета финансовых вложений в соответствии с требованиями ПБУ 19/02 в диссертационной работе можно выделить следующие рекомендации по отражению на счетах операций, связанных с приобретением ценных бумаг.

1. Для обеспечения раздельного учета краткосрочных и долгосрочных векселей целесообразно открывать субсчета второго порядка к счету 58 «Финансовые вложения». Например, 58-2-3 «Векселя краткосрочные», 58-2-4 «Векселя со сроком погашения более года».

2. Для формирования первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг необходимо дополнить счет 58 «Финансовые вложения» субсчетом «Формирование стоимости финансовых вложений», для отражения в нем затрат по формированию первоначальной стоимости, например 58-5 или использовать отдельный учетный регистр.

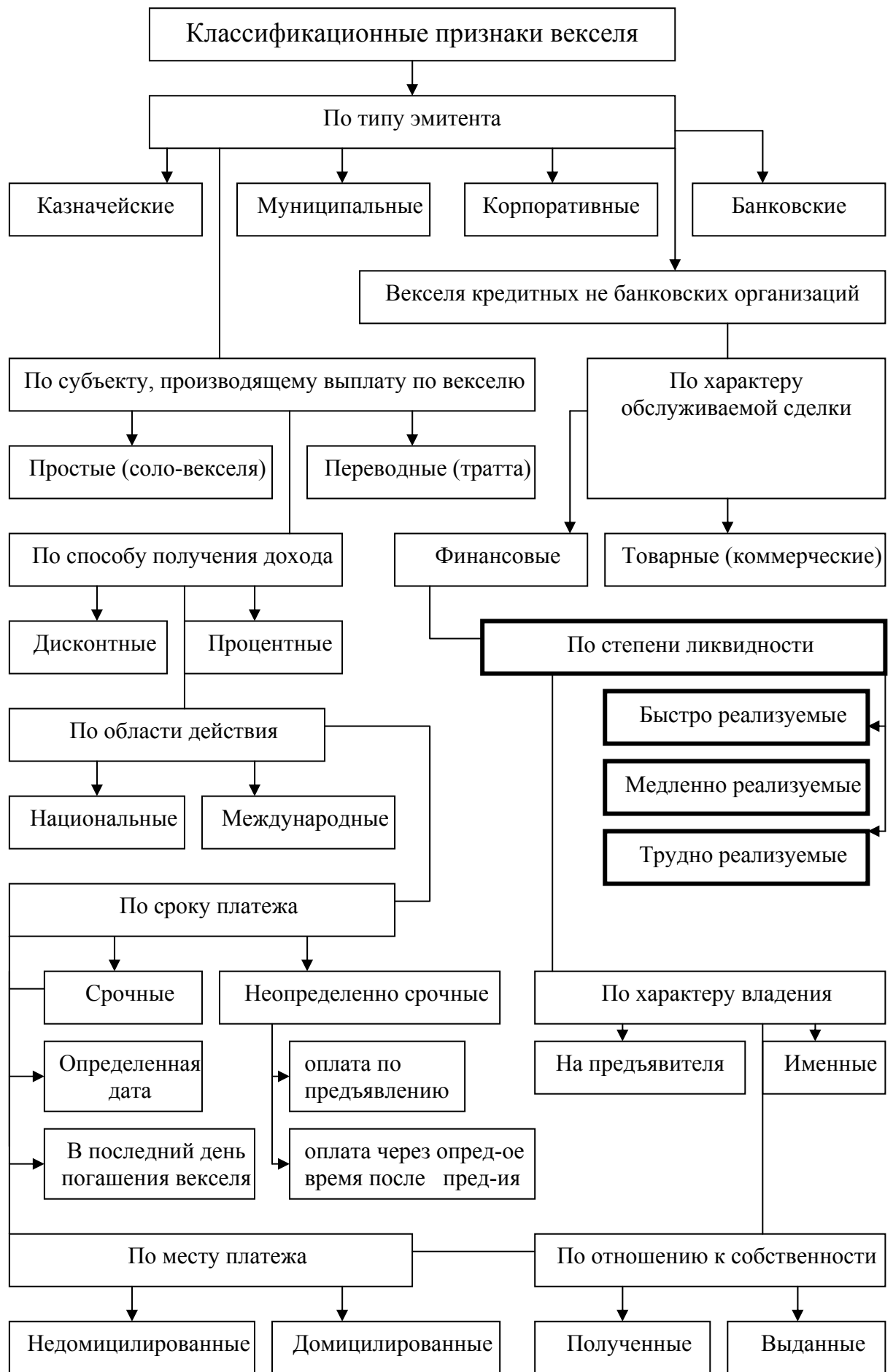


Рис. 1. Классификация векселей

Регистр формирования первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг представлен в таблице 1

Таблица 1

Формирование первоначальной стоимости ценных бумаг

Вид ц.б.	Наименование ц.б.	Кол-во	Суммы, включенные в первоначальную стоимость										Дата принятия к учету	Первоначальная стоимость
			суммы, уплачиваемые по договору продавцу		суммы, уплачиваемые за информаци онные и консультаци онные услуги		вознаграж дения		Суммы невозмеща емых налогов		Иные затраты			
			дата	сумма	дата	сумма	дата	сумма	дата	сумма	дата	сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Проанализировав порядок отражения операций с ценными бумагами в бухгалтерском учете, рассмотрев основные требования к первоначальной стоимости вложений в ценные бумаги, выявлены следующие недоработки:

1. Критерий существенности расходов для целей применения ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» не установлен.

Это вызывает необходимость самостоятельно в составе учетной политики организации определять размер существенности и состав расходов, осуществляемых помимо оплаты стоимости ценных бумаг продавцу, которые могут быть списаны единовременно.

2. Требования по отражению операций с ценными бумагами в бухгалтерском и налоговом учете различны.

В бухгалтерском учете в отличие от налогового учета существует такой вид доходов и расходов по ценным бумагам, как изменение их текущей рыночной стоимости. Это относится к ценным бумагам, по которым можно определить текущую рыночную стоимость. В налоговом учете указанные доходы и расходы не включаются в налогооблагаемую базу (пп. 24 п. 1 ст. 251 и п. 46 ст. 270 НК РФ).

Поэтому при расчете финансового результата для целей налогообложения, необходимо точно знать первоначальную стоимость ценной бумаги. Для этого предлагаем использовать регистр формирования первоначальной стоимости приобретаемых ценных бумаг (табл. 1).

**3. Проведен сравнительный анализ учета финансовых вложений по МСФО и РСБУ, который позволит эффективно решать актуальные задачи приведения отечественной методологии учета финансовых вложений в соответствии с современными требованиями, и будет**

**способствовать повышению информационной ценности бухгалтерской отчетности для ее потенциальных пользователей.**

Одной из дискуссионных проблем является степень соответствия российских и международных стандартов в отношении рассматриваемых в них объектов учета.

Сравнительный анализ производился по следующим направлениям:

1) Сфера применения стандартов.

Сопоставив сферу применения рассматриваемых стандартов, можно сделать вывод о том, что в российском учете отсутствуют установленные в законодательном порядке правила учета обязательств при заключении договоров, в результате которых у одной организации возникает финансовый актив, а у другой - финансовое обязательство или долевой инструмент.

2) Условия признания активов в учете организаций в качестве финансовых вложений.

Сопоставив требования, предъявляемые в стандартах к признанию финансовых активов в учете организаций, можно сделать вывод, что условия являются равноценными.

3) Объекты, относимые к финансовым вложениям.

Сопоставление объектов относимых к финансовым вложениям по ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» и по МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» автором приведено в табл. 2.

*Таблица 2*

Отнесение объектов к финансовым вложениям по ПБУ 19/02 и МСФО 32

Объект	По МСФО 32	По ПБУ 19/02
1	2	3
Денежные средства (депозит в банке)	Относится к ФВ	Относится к ФВ
Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования	Относится к ФВ	Относится к ФВ
Предоставленные займы другим организациям	Относится к ФВ	Относится к ФВ
Ценные бумаги (государственные, муниципальные)	Относится к ФВ	Относится к ФВ
Ценные бумаги других компаний, в т.ч. долговые ценные бумаги (облигации, векселя)	Относится к ФВ	Относится к ФВ
Участие в уставных капиталах других организаций (в т. ч. дочерних и зависимых обществ).	Относится к ФВ	Относится к ФВ
Вклады по договору простого товарищества	Относится к ФВ	Относится к ФВ

Из данных табл. 2 видно, что трактование объектов относимых к финансовым вложениям по МСФО 32 и ПБУ 19/02 имеет единый подход.

#### 4) Классификация финансовых активов.

МСФО предусматривает классификацию финансовых активов компании по двум признакам:

а) финансовые активы делятся на четыре группы, в зависимости от целей компании: активы, предназначенные для торговли; активы, предназначенные для продажи; активы удерживаемые до погашения; займы и дебиторская задолженность.

б) финансовые активы делятся в зависимости от срока обращения на: - краткосрочные; - долгосрочные.

Российским стандартом учета финансовых вложений предусмотрен только один классификационный признак - в зависимости от срока обращения.

#### 5) Первоначальная оценка.

В соответствии с ПБУ 19/02 финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из способа приобретения данных активов. В соответствии с п. 9 ПБУ 19/02 первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату признается сумма фактических затрат организации на их приобретение (за минусом налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов), а полученных в качестве вклада в уставный капитал – согласованная оценка учредителей (п. 12 ПБУ 19/02).

Кроме того в российских документах системы нормативного регулирования отсутствует понятие справедливой стоимости, в том виде, в котором оно излагается в МСФО 39. Справедливой стоимостью, в соответствии с пунктом 8 МСФО 39 признается сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами.

Не урегулирование данного вопроса создает трудности для российских компаний при отражении в учете операций по переоценке финансовых активов, формированию резервов, составлению ликвидационного баланса.

#### 6) Последующая оценка.

В соответствии с МСФО 39 последующая оценка финансовых активов зависит от классификационной группы:

- активы, предназначенные для торговли (по справедливой стоимости);
- активы, предназначенные для продажи (по справедливой стоимости);
- активы, удерживаемые до погашения (по амортизированной стоимости);
- займы и дебиторская задолженность (по амортизированной стоимости).

Пунктом 19 ПБУ 19/02 предусматривается оценка финансовых активов по текущей рыночной стоимости, если ее определение невозможно, то

вступает в силу п.21 данного Положения, в соответствии с которым такие активы оцениваются по первоначальной стоимости.

7) Обесценение.

В МСФО и РСБУ понятие обесценения активов является аналогичным.

8) Отнесение эффекта переоценки инвестиций.

В соответствии с МСФО разница, возникшая во время переоценки, может относиться на счет капитала или на счет отчета о прибылях и убытках в зависимости от классификации. Согласно ПБУ 19/02 прибыли/убытки от переоценки финансовых вложений затрагивают только счета операционных доходов/расходов в форме № 2 «Отчета о прибылях и убытках».

9) Раскрытие информации.

МСФО 32 и 39 предъявляют значительно более обширные требования к раскрытию информации, по сравнению с ПБУ 19/02.

Рассмотренный выше сравнительный анализ учета финансовых вложений в соответствии с требованиями отечественных и международных стандартов бухгалтерского учета показал, что в большинстве случаев подходы и методы учета едины.

Данный факт позволяет предположить, что процесс адаптации финансовой отчетности в России к международным стандартам не вызовет серьезных затруднений, однако на имеющиеся различия необходимо обращать самое пристальное внимание.

Существующие различия между ПБУ 19/02 и МСФО 32,39 очерчивают ряд проблем, возникающих в ходе трансформации отчетности российских предприятий при переходе на МСФО.

Примером таких различий могут быть:

1. В РСБУ отсутствует понятие амортизации финансовых активов, или обязательств. Займы, полученные в российской отчетности, отражаются по первоначальной стоимости с учетом начисленных процентов. В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусмотрено, что займы/кредиты полученные отражаются в отчетности организации с учетом разницы между процентной ставкой, под которую получены эти займы/кредиты, и эффективной процентной ставкой (ставкой дисконтирования). В случае если займ / кредит получен по ставке существенно ниже эффективной ставки процента, производится дисконтирование суммы займа при первоначальном признании и в отчетности займ / кредит отражается по меньшей сумме с одновременным признанием прибыли от получения займа/кредита под процентную ставку ниже рыночной

2. Займы / кредиты, полученные в РСБУ, классифицируются как долгосрочные, или краткосрочные в соответствии с условиями договора и признаются в отчетности долгосрочными, или краткосрочными вплоть до погашения суммы займа / кредита. Краткосрочная часть долгосрочного займа может быть выделена, если это предусмотрено учетной политикой предприятия. В соответствии с МСФО, та часть долгосрочного займа/кредита, которая должна быть выплачена в течение года, после

отчетной даты, классифицируется как краткосрочная и вычитается из долгосрочных долговых обязательств.

3. Векселя: РСБУ классифицируют векселя как ценные бумаги, а МСФО - как ссуды, что точнее отражает их суть.

4. Деривативы и учет для хеджирующих операций:

Согласно РСБУ, производные финансовые инструменты отражаются на забалансовых счетах вплоть до расчетного дня, когда происходит признание прибыли или убытков по этим инструментам. РСБУ также не содержат никаких правил, касающихся учета хеджирующих инструментов.

Согласно МСФО, деривативы должны отражаться на балансовых счетах по реальной стоимости. Все изменения в реальной стоимости производного инструмента также немедленно отражаются в составе финансового результата. Кроме того, некоторые деривативы, являющиеся элементами "недеривативных" сделок, должны выделяться из сделок и также отражаться по реальной стоимости.

5. Классификация финансовых инструментов в РСБУ и МСФО различается. Так, некоторые активы, которые в соответствии с РСБУ признаются долгосрочными финансовыми вложениями, в МСФО могут быть признаны «финансовыми активами, удерживаемыми для торговли» и включены в оборотные активы.

#### **4. Разработаны формы внутренней бухгалтерской отчетности для раскрытия и предоставления информации по векселям на предприятии, направленные на сохранение достаточности и достоверности предоставляемой информации;**

Важной составляющей учетного процесса является организация рационального документооборота, направленного на минимизацию количества создаваемых документов с сохранением достаточности и достоверности предоставляемой ими информации.

*Таблица 3*

Справка к разделу «Обеспечения»: движение вексельной задолженности по срокам погашения

Показатели	Остаток на начало отчетного года	Возникло	Погашено	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5
Векселя выданные				
в том числе краткосрочные				
в том числе: до трех месяцев				

Показатели	Остаток на начало отчетного года	Возникло	Погашено	Остаток на конец отчетного периода
1	2	3	4	5
до года				
до двенадцати месяцев				
среднесрочные				
долгосрочные				
просроченные				
Векселя полученные				
в том числе краткосрочные				
в том числе: до трех месяцев				
до года				
среднесрочные				
долгосрочные				
просроченные				

С этой целью предлагаем составлять справку, раскрывающую информацию о размерах возникших и погашенных обязательств, в том числе с выделением сроков погашения, а также сведения о размере просроченной задолженности.

Информация, представленная в приведенной аналитической справке, позволит внешним пользователям бухгалтерской отчетности провести анализ состава, структуры, движения задолженности по векселям полученным и векселям выданным, в том числе по срокам погашения задолженности, представленной товарными векселями (табл. 3).

При этом предлагаем использовать табл. 4, в которой целесообразно представлять информацию о векселедателях (векселедержателях), имеющих наибольшую вексельную задолженность, номинальной стоимости векселей, датах возникновения и погашения задолженности, фактических сроках погашения, указанных в договоре.

Если в рамках отчетного периода не наступает дата погашения, то на конец отчетного периода формируется остаток задолженности по указанной организации.

Наибольший интерес представляет информация о сумме векселей, полученных с просроченным сроком погашения.



Таблица 4

Перечень организаций-векселедателей (векселедержателей), имеющих наибольшую задолженность по векселям полученным и векселям выданным

Наименование организации	Номинал векселя	Дата получе ния	Срок погаше- ния, на который выписан вексель по договору	Дата погаше- ния	Остаток на конец года	
					всего	в т.ч. про- сроченная
1	2	3	4	5	6	7
Векселя полученные						
Векселя выданные						
Соотношение задолженностей по векселям выданным и векселям полученным						

Для того чтобы получить информацию в полном объеме, в бухгалтерии предприятия (отдел ценных бумаг) предлагаем открывать следующие регистры:

- ведомость учета векселей;
- ведомость регистрации приема-передачи векселей.

Ведомость регистрации приема-передачи векселей является элементом оперативного учета и контроля наличия векселей. Ведомость предлагается вести по принципу «приход-расход». По нашему мнению, в данном учетном регистре целесообразно вести также учет протеста векселей в связи с их неоплатой в установленный срок.

Форма ведомости регистрации векселей. В ней представлена информация о наименовании векселя (номер, серия), дате и месте его составления, номинальной стоимости, дисконте, при этом указываются данные о предприятиях-поставщиках и покупателях. На основании указанной формы формируется аналитическая, которая позволяет оценить состав векселей по количеству и номинальной стоимости, по этим данным можно провести обзорный анализ состава и структуры приобретаемых векселей коммерческой организацией.

Контроль соблюдения срока платежа можно осуществлять как по данным ведомости регистрации векселей (если перечень векселей

незначителен), так и по отдельным карточкам аналитического учета векселей или книгам, в которые заносится каждый входящий и исходящий вексель.

Предлагаем форму ведомости регистрации векселей, которая приведена в табл. 5. В ней представлена информация о наименовании векселя (номер, серия), дате и месте его составления, номинальной стоимости, дисконте, при этом указываются данные о предприятиях-поставщиках и покупателях. На основании указанной формы формируется аналитическая табл. 6, которая позволяет оценить состав векселей по количеству и номинальной стоимости.

По данным табл. 6 можно провести обзорный анализ состава и структуры приобретаемых векселей исследуемой коммерческой организации.

По их данным в конце месяца можно получить необходимую оперативную информацию о погашенных в срок векселях, погашенных векселях, срок оплаты по которым не наступил, и о просроченных векселях.

В качестве предложения рекомендуем также включить в Книгу учета ценных бумаг несколько разделов. Например, предусмотреть следующие разделы:

1. Векселя, выписанные за полученные ТМЦ (работы, услуги);
2. Векселя, полученные за поставленные ТМЦ (работы, услуги);
3. Векселя, выданные в качестве оплаты за ТМЦ (работы, услуги);
4. Векселя, полученные в качестве финансовых вложений и др.

Содержание каждого конкретного раздела будет зависеть от тех операций, которые проводятся на предприятии.

Целесообразным считаем, ведение депозитарного учета на предприятиях в рамках отдела ценных бумаг или самостоятельного подразделения отдела депозитарного учета, куда поступают векселя после регистрации, хранение осуществляется таким образом, чтобы аппарат управления всегда располагал необходимой информацией о количественном состоянии вексельной задолженности: акцептованные и неакцептованные векселя; векселя с пометкой «без протеста» и «подлежащие протесту» или «подлежащие перепродаже»; векселя, принятые в обеспечение кредита; одногородние и иногородние векселя. Формирование учетной информации, в том числе информации депозитарного учета, способствует более обоснованной юридической оценке находящихся в обращении векселей, установлению их экономической надежности и эффективности вексельного обращения.

Таблица 5

Ведомость учета ценных бумаг за \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

№ док	Вид ценной бумаги	Сер ия ЦБ	Номер ЦБ	Номина льная цена ЦБ	Дата покупки	Прода вец	Место составле ния	Сальдо на начало отчетного периода, руб.	Покупка ЦБ за отчетный период, руб.	Дисконт (% по векселю)	№ док	Дата продажи	Покупа тель	Продажа ЦБ за отчетный период, руб.	Дисконт	Сальдо на конец отчетного периода, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Ито го	Х	Х	Х	Х	Х	Х	Х				Х	Х	Х			

Таблица 6

Анализ состава и структуры векселей

Наименование векселя	Серия, номер	Дата покупки	Дата составления	Место составления	Количество, шт.	Удельный вес, %	Номинальная стоимость, руб.	Удельный вес, %	Покупная стоимость, руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого										

### **III. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

#### ***Статьи в журналах, рекомендуемых ВАК***

1. Методика аудита финансовых вложений / Головнина Л.А., Головнина М.Н., Крылова Е.Н. // Нефть, газ и бизнес. – 2008, №10. (0,44 п.л./0,21 п.л.).
2. Стратегия инвестирования / Головнин В.Н., Головнина М.Н., Воробьев Н.Н. // Нефть, газ и бизнес. – 2009, №12. (0,31 п.л./0,11 п.л.).
3. Вексель как объект инвестиций / Головнина М.Н. // Нефть, газ и бизнес. – 2010, №4. (0,06 п.л.)
4. Сравнительный анализ учета финансовых вложений по МСФО и РСБУ / Зенкина М.В., Головнина М.Н. // Нефть, газ и бизнес. – 2010, №5 (0,375 п.л./0,18 п.л.)

#### ***Материалы научно-практических конференций***

5. Совершенствование системы рынка ценных бумаг / Головнина М.Н., Мещряков Ю.В. // Материалы XIV научно – образовательной конференции «Проблемы учета, налогообложения, анализа и аудита в современных условиях управления коммерческими организациями» под ред. д.э.н., профессора, зав.кафедрой БУиА Головниной Л.А., ст. преподавателя Лукьяненко О.В., Москва 2010. (0,25 п.л./0,13 п.л.)

#### ***Монографии***

6. Методология бухгалтерского учета и аудита операций с ценными бумагами / Ранюк В.В., Крылова Е.Н., Злыгостева Т.В., Головнина М.Н. // Москва, 2007. (8,5 п.л./2,1 п.л.)
7. Совершенствование бухгалтерского учета векселей в ОАО «Тюменьгазсвязь» / Ранюк В.В., Головнина М.Н. // Москва, 2007. (5,5 п.л./2,75 п.л.)

#### ***Публикации в сборниках научных трудов***

8. Анализ общей суммы затрат на производство продукции / Головнина Л.А., Тереньтьева Е.А., Головнина М.Н. // Юбилейный сборник статей, посвящённый 10-тилетию ЦППКиК «Актуальные вопросы современной экономики» / под ред. д.э.н., доцента, зав.кафедрой БУиА Головниной Л.А., Бастриковой О.М. - Москва, 2006. (0,31 п.л./0,2 п.л.).
9. Аудит операций банка с ценными бумагами / Головнина Л.А., Головнина М.Н., Ранюк В.В. // Юбилейный сборник статей, посвящённый 10-тилетию ЦППКиК «Актуальные вопросы современной экономики» / под ред. д.э.н., доцента, зав.кафедрой БУиА Головниной Л.А., Бастриковой О.М. - Москва, 2007. (0,5 п.л./0,25 п.л.).
10. Сделки на рынке государственных операций и их эффективность / Головнина М.Н., Ранюк В.В. // Сборник статей «Актуальные вопросы

бухгалтерского учета, анализа и управления в современных условиях» / под ред. Головниной Л.А., Чикишевой Н.М. – Москва, 2009. (0,56 п.л./0,38 п.л.).

11. Стратегия инвестирования / Головнина М.Н., Головнин В.Н. // Сборник статей «Актуальные вопросы бухгалтерского учета, анализа и управления в современных условиях» / под ред. Головниной Л.А., Чикишевой Н.М. – Москва, 2009. (0,56 п.л./0,28 п.л.).

12. О формировании первоначальной стоимости ценных бумаг / Зенкина М.В., Головнина М.Н. // Сборник статей «Актуальные вопросы бухгалтерского учета, налогообложения и анализа в современных условиях управления предприятием» / под ред. д.э.н., профессора Головниной Л.А. – Москва, 2010. (0,375 п.л./0,27 п.л.).

13. Создание резервов под обесценивание ценных бумаг / Головнина М.Н. // Сборник статей «Актуальные вопросы бухгалтерского учета, налогообложения и анализа в современных условиях управления предприятием» / под ред. д.э.н., профессора Головниной Л.А. – Москва, 2010. (0,25 п.л.).

14. Методологические аспекты аудита операций с ценными бумагами / Головнина Л.А., Головнина М.Н. // Сборник статей «Актуальные вопросы бухгалтерского учета, налогообложения и анализа в современных условиях управления предприятием» Сборник статей (часть 2) / под ред. д.э.н., профессора Головниной Л.А. – Москва, 2010. (0,625 п.л./0,38 п.л.).